



**Sprawozdanie dotyczące Systemu Ochrony
Zrzeszenia BPS jako całości za 2023 r.
obejmujące:
skonsolidowany bilans, skonsolidowany
rachunek zysków i strat, sprawozdanie na
temat sytuacji i sprawozdanie na temat
ryzyka**

Warszawa, kwiecień 2024

Sprawozdanie zawiera:

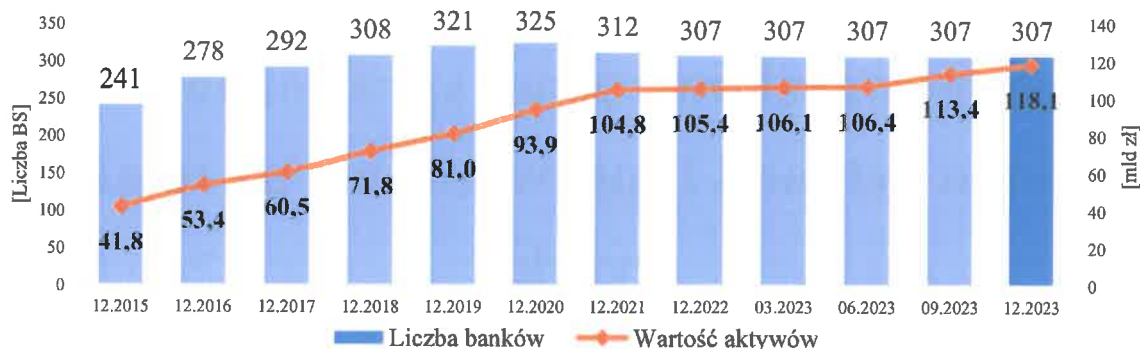
- I. Sprawozdanie na temat sytuacji SOZ BPS w 2023 r.
- II. Sprawozdanie na temat ryzyka SOZ BPS w 2023 r.
- III. Skonsolidowany bilans uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2023 r.
- IV. Skonsolidowany rachunek zysków i strat uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2023 r.

Sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu, przekazanych przed zatwierdzeniem ich sprawozdań finansowych za 2023 r.

I. Sprawozdanie na temat sytuacji SOZ BPS w 2023 r.

W 2023 r. liczba banków w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) nie uległa zmianie. Według stanu na 31.12.2023 r., SOZ BPS tworzyło 308 banków, w tym Bank BPS S.A.

Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych i wartość aktywów w SOZ BPS

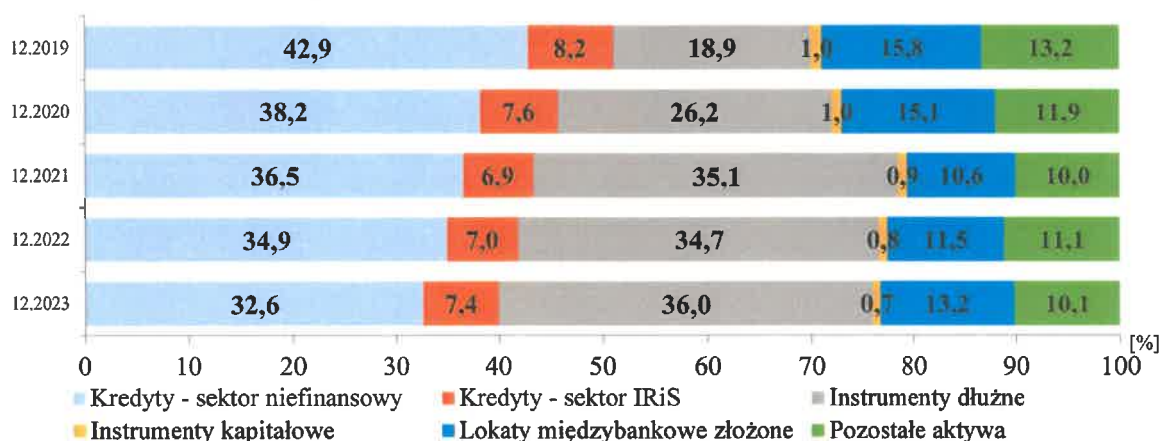


Według stanu na 31.12.2023 r. suma aktywów Banku BPS S.A. wynosiła 31,3 mld zł. Aktywa poszczególnych banków spółdzielczych należących do SOZ BPS kształtowały się od 0,03 mld zł do 2,37 mld zł. Łączna wartość aktywów banków spółdzielczych to 118,1 mld zł. Skonsolidowana suma bilansowa uczestników SOZ BPS osiągnęła kwotę 125,9 mld zł (wzrost o 13,4 mld zł w stosunku do roku poprzedniego).

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS prowadziły działalność w 1 822 placówkach (poza centralami, zmniejszenie w ciągu roku o 24), w których zatrudnionych było 15 161 pracowników (zwiększenie w ciągu roku o 102 osób). Analizując liczbę placówek od 2019 r. należy zauważyć systematyczne zmniejszenie ich liczebności, co wynika z przeniesienia znacznej części obsługi klienta do bankowości elektronicznej. Natomiast liczba pracowników od 2019 r. do 2022 r. sukcesywnie malała. Jednak 2023 r. przyniósł zmiany w tym zakresie, banki zwiększyły zatrudnienie co może wynikać z rosnących wymagań wobec banków w zakresie sprawozdawczości i zmian regulacyjnych.

W strukturze procentowej aktywów banków spółdzielczych należących do SOZ BPS od 2019 r. istotnie zmniejszył się udział kredytów od sektora niefinansowego (z 42,9% do 32,6%). Udział kredytów od instytucji rządowych i samorządowych w okresie minionych pięciu lat zmniejszył się z 8,2% do 7,4%. Banki spółdzielcze wyraźnie zwiększyły inwestycje w dłużne papiery wartościowe. Na koniec 2023 r. udział ten wyniósł 36,0% (na koniec 2019 r. było to 18,9%). Dzięki większemu angażowaniu się w papiery wartościowe banki spółdzielcze rzadziej lokują środki w Banku BPS S.A. niż cztery lata temu (udział zmniejszył się z 15,8% w 2019 r. do 13,2% w 2023 r.).

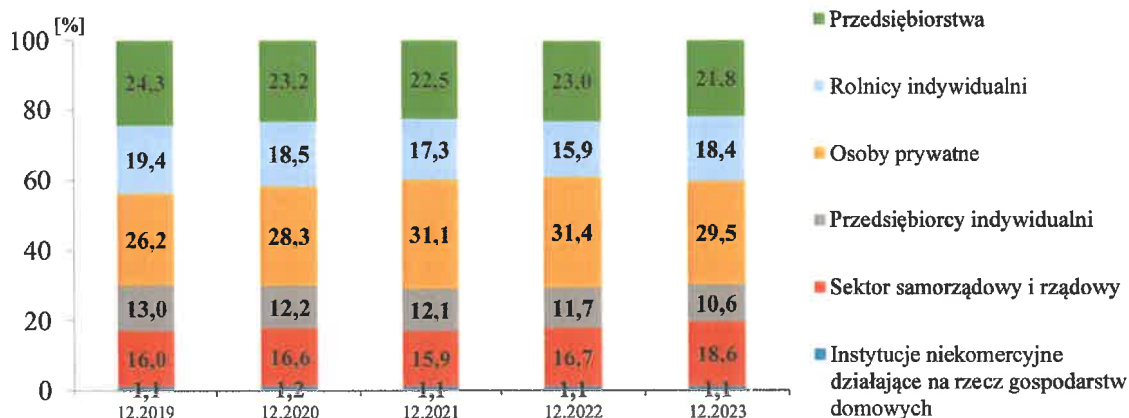
Rysunek 2. Struktura aktywów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)



Działalność kredytowa

Na koniec 2023 r. wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wyniosła 47,4 mld zł i w stosunku do roku poprzedniego zwiększyła się o 7,0% (na 31.12.2022 r. wynosiła 44,3 mld zł). W 2023 r. udział kredytów przeznaczonych na finansowanie działalności gospodarczej klientów wynosił 51%, jednak udział tych kredytów w portfelu systematycznie spada, obecnie jest o ponad 5 pp. mniejszy niż w 2019 r.

Rysunek 3. Struktura podmiotowa kredytów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)

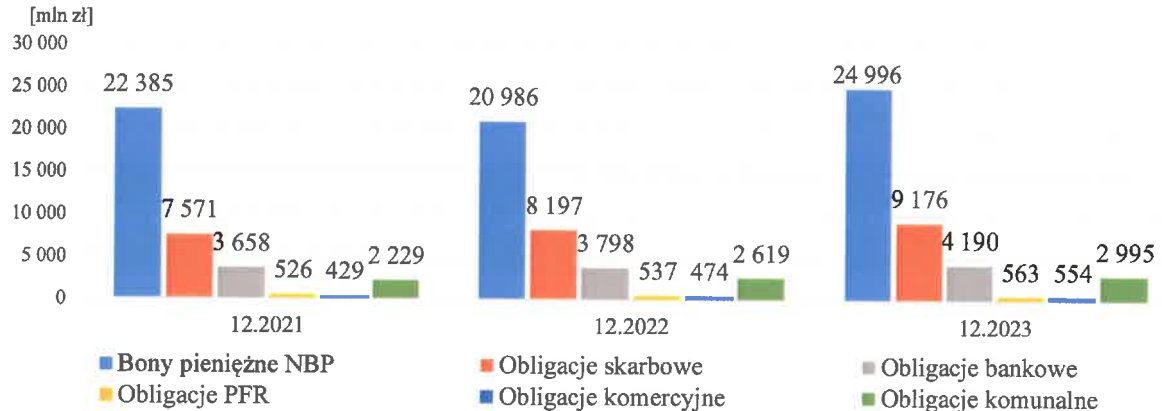


Wartość skonsolidowanego portfela kredytowego uczestników SOZ BPS w 2023 r. zwiększyła się o 4,32% i osiągnęła wartość 48,5 mld zł.

Instrumenty dłużne i kapitałowe

W strukturze aktywów banków spółdzielczych istotną pozycją są papiery wartościowe. Wartość papierów wartościowych banków spółdzielczych wg stanu na koniec 2023 r. wynosiła 43,3 mld zł, co stanowiło 37% sumy aktywów BS-ów należących do SOZ BPS. W 2023 r. wartość portfela zwiększyła się o 15% (z 37,5 mld zł do 43,3 mld zł).

Rysunek 4. Papiery wartościowe w bankach spółdzielczych wg rodzaju



Skonsolidowana wartość instrumentów dłużnych posiadanych przez uczestników SOZ BPS na koniec 2023 r. osiągnęła kwotę 63,6 mld zł (przyrost roczny o 23,1%), zaś instrumentów kapitałowych 0,4 mld zł (spadek w ciągu roku o 9,7%).

Lokaty międzybankowe

Istotną pozycję aktywów banków spółdzielczych stanowią lokaty międzybankowe, w tym złożone przede wszystkim w Banku Zrzeszającym. Na koniec 2023 r. wartość lokat międzybankowych banków spółdzielczych wzrosła w stosunku do poprzedniego roku o 27,9% i wynosiła 15,6 mld zł.

Depozyty

Podstawowym źródłem finansowania działalności uczestników były depozyty klientów. W 2023 r. wartość tych depozytów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS zwiększyła się do poziomu 103,9 mld zł i była wyższa o 9,9% niż rok wcześniej. W 2023 r. zwiększenie depozytów wyniosło 9,4 mld zł, przy wzroście kredytów o 3,1 mld zł.

Skonsolidowana wartość depozytów zgromadzonych przez uczestników SOZ BPS zwiększyła się w 2023 r. o 9,9% i na koniec 2023 r. wyniosła 111,0 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 58,0%. Depozyty od rolników indywidualnych stanowiły 12,7%, od instytucji rządowych i samorządowych – 11,5%, od przedsiębiorstw – 9,6%, a od przedsiębiorców indywidualnych – 5,8%.

W 2023 r. wartość depozytów terminowych pozyskanych przez banki spółdzielcze wzrosła o 41,4%, podczas gdy depozytów bieżących zmniejszyła się o 3,4%. Jest to kolejny okres znacznego wzrostu zobowiązań terminowych.

Tabela 1. Struktura terminowa depozytów banków spółdzielczych należących do SOZ BPS (mln zł)

Wyszczególnienie	Sektor finansowy			Sektor niefinansowy			Sektor instytucji rządowych i samorządowych		
	2022	2023	Dynamika 2023/2022	2022	2023	Dynamika 2023/2022	2022	2023	Dynamika 2023/2022
Depozyty bieżące	21	99	471,4	56 660	58 287	102,9	15 009	10 838	72,2
Depozyty terminowe	177	480	271,2	23 179	33 211	143,3	1 175	998	84,9
RAZEM	198	579	292,4	79 839	91 498	114,6	16 184	11 836	73,1

Fundusze własne

Fundusze własne banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS wg stanu na koniec 2023 r. wynosiły 9 283 mln zł. 98% funduszy stanowiły instrumenty zaliczane do kapitału Tier I (9 088 mln zł), których uzupełnieniem były instrumenty kwalifikowane do kapitału Tier II (195 mln zł). Fundusze własne Banku BPS S.A. na koniec 2023 r. wyniosły 1 220 mln zł, w tym kapitał Tier I stanowił 778 mln zł.

Skonsolidowana wartość funduszy własnych w SOZ BPS osiągnęła kwotę 9 458 mln zł.

II. Sprawozdanie na temat ryzyka SOZ BPS w 2023 r.

Ocena ryzyka SOZ BPS została przeprowadzona na podstawie danych sprawozdawczych wszystkich banków będących uczestnikami na dzień 31.12.2023 r., tj. 307 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

1. Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

a. Adekwatność kapitałowa

Ryzyko działalności uczestników SOZ BPS zabezpieczają fundusze własne.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Wszystkie banki spółdzielcze spełniają wymogi regulacyjne z uwzględnieniem bufora zabezpieczającego.

Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS na koniec 2023 r. wynosił 21,24% (na koniec 2022 r. – 19,27%), współczynnik kapitału Tier I – 20,80%, wskaźnik dźwigni – 8,67%.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. na koniec 2023 r. osiągnął łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 26,97%, natomiast współczynnik kapitału Tier I wyniósł 17,20%, zaś wskaźnik dźwigni – 2,54%.

Łączny współczynnik kapitałowy Systemu Ochrony jako całości wyniósł 20,07%, współczynnik kapitału Tier I – 19,68%, natomiast wskaźnik dźwigni – 6,90%.

b. Ryzyko płynności

Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS w zakresie płynności jest stabilna. Na koniec 2023 r. wskaźnik LCR w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w ujęciu indywidualnym wynosił 139%. We wszystkich bankach spółdzielczych był wyższy niż 100%, tj. powyżej limitu określonego w Umowie SOZ BPS na poziomie 80%.

Rysunek 5. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym



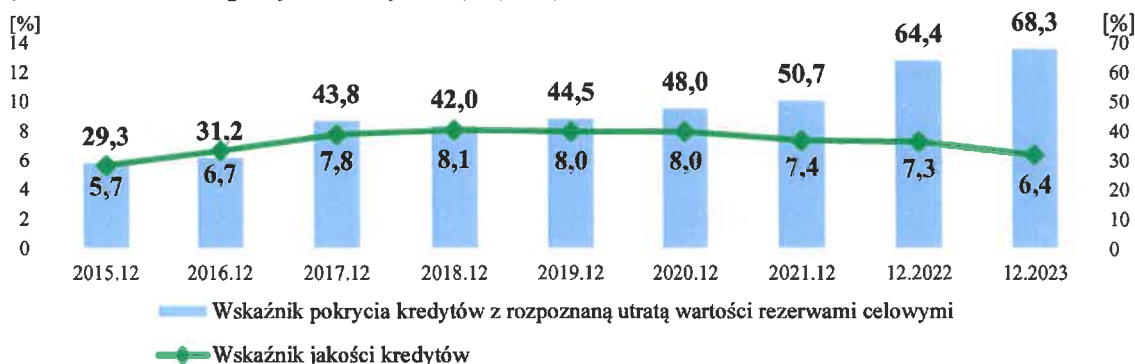
Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla całości SOZ BPS jako grupy płynnościowej w 2023 r. był stabilny, kształtował się na poziomie przekraczającym 290%. Na koniec 2023 r. skonsolidowany wskaźnik LCR dla Systemu Ochrony wynosił 338%.

Wskaźnik NSFR skonsolidowany w SOZ BPS wg stanu na 31.12.2023 r. wynosił 192%.

c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS pod względem jakości aktywów była stabilna, z wyjątkiem pojedynczych banków realizujących WPN. Łączny wskaźnik jakości kredytów banków spółdzielczych na koniec 2023 r. wyniósł 6,4%, był o 0,9 p.p. niższy niż rok wcześniej. Wartość kredytów zagrożonych r/r zmniejszyła się o 218,5 mln zł (spadek o 6,7%). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wzrósł do poziomu 68,3%. Wskaźnik jakości portfela kredytowego Banku BPS S.A. według stanu na 31.12.2023 r. wyniósł 11,9%, przy utworzonych odpisach na poziomie 50,3%.

Rysunek 6. Jakość portfela kredytów (BS) (%)



Dla całego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (wraz z Bankiem Zrzeszającym) wskaźnik jakości kredytów w 2023 r. obniżył się o 0,9 pp. do poziomu 7,1%, przy wzroście wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi o 5,5 pp. do poziomu 64,5%.

d. Efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w 2023 r. była bardzo dobra.

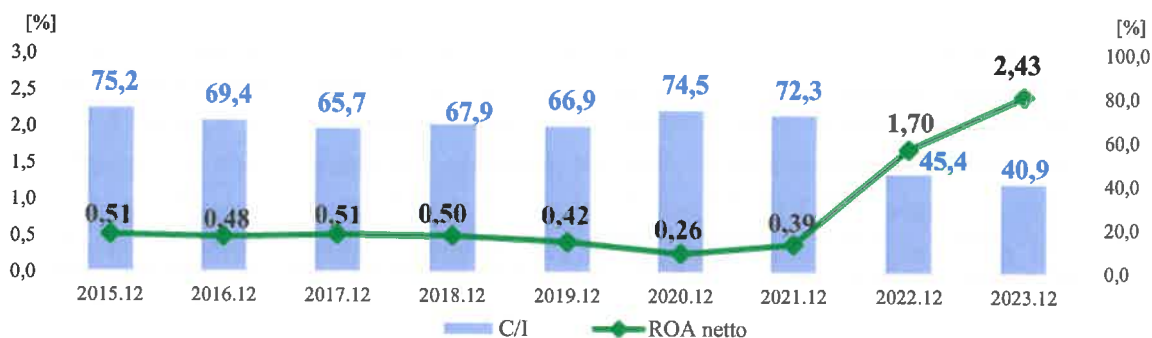
Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w 2023 r. osiągnął wartość 2 658 mln zł (wg. stanu na koniec 2022 r. – 1 744 mln zł). Bank BPS S.A. na koniec 2023 r. odnotował zysk w wysokości 62,4 mln zł.

Wszyscy uczestnicy SOZ BPS osiągnęli razem zysk w kwocie 2 721 mln zł.

Wskaźnik rentowności aktywów netto (ROA) łącznie dla wszystkich banków spółdzielczych według stanu na 31.12.2023 r. wyniósł 2,43%. Była to wartość wyższa niż rok wcześniej o 0,73 pp. Wskaźnik dla całego SOZ BPS osiągnął 2,32%.

Wskaźnik C/I łączny banków spółdzielczych na koniec 2023 r. wyniósł 40,9%, przy czym był niższy od wartości na koniec roku poprzedniego o 4,5 pp. Wartość C/I Banku BPS S.A. wynosiła 58,6%, w efekcie dla całego SOZ BPS ukształtowała się na poziomie 42,0%.

Rysunek 7. Wskaźnik ROA netto oraz wskaźnik C/I (BS)



Wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w 2023 r. był wyższy o 52% od wyniku wygenerowanego w 2022 r., co wynika zarówno z wysokiego wyniku odsetkowego, jak i relatywnie niskich kosztów tworzenia rezerw. W związku z dużym nasyceniem rezerwami celowymi spadło tempo ich tworzenia. Brak kosztów składek na fundusz gwarancyjny BFG i Fundusz Zabezpieczający SOZ BPS również sprzyjał osiągnięciu wysokich wyników finansowych.

Rysunek 8. Wybrane pozycje rachunku wyników (BS)

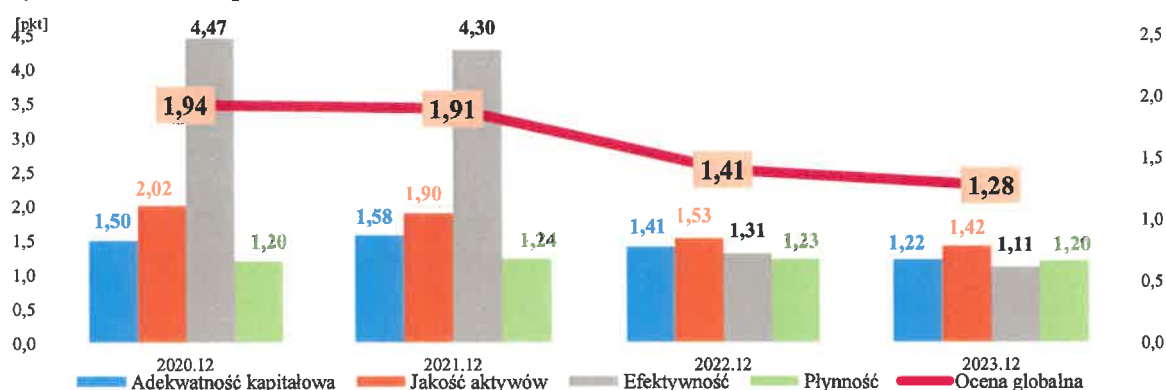


2. Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

Podstawą oceny ryzyka poszczególnych uczestników SOZ BPS jest ocena przeprowadzana zgodnie z *Zasadami oceny punktowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS*, stanowiącymi załącznik nr 10 do Umowy Systemu. Przeprowadzana jest ona w czterech obszarach: adekwatności kapitałowej, jakości aktywów, efektywności oraz płynności.

Na koniec 2023 r. średnia ocena globalna uczestników kształtowała się na poziomie 1,28 wobec 1,41 uzyskanej rok wcześniej. Wyniki oceny punktowej wskazują, że potencjał SOZ BPS jako całości pozwala ocenić sytuację jako bezpieczną. Oceny punktowe poszczególnych banków kształtowały się w przedziale od 1,00 do 3,01 (w poprzednim roku 1,00-3,05).

Rysunek 9. Ocena punktowa SOZ BPS¹



W przypadku 295 uczestników SOZ BPS poziom ryzyka został oceniony jako bardzo niski (ocena globalna A), 12 banków, w tym w Banku Zrzeszającym – umiarkowany (ocena globalna B) oraz 1 – podwyższony (ocena globalna C).

Wg stanu na 31.12.2023 r., limity określone w *Zasadach monitorowania, klasyfikacji i kontroli ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS*, stanowiących załącznik nr 9 do Umowy Systemu Ochrony przestrzegane były przez 300 banków, co stanowiło 97% uczestników. 8 banków nie spełniło obowiązujących limitów (z których 6 banków objętych było WPN). 7 banków nie spełniło limitu w zakresie wskaźnika jakości kredytów, 1 – wskaźnika jakości aktywów, 1 – wskaźnika dźwigni finansowej. Wszystkie banki naruszające limity zobowiązane zostaną przez Spółdzielnię SOZ BPS do przedstawienia harmonogramu poprawy w tym zakresie, bądź dostosowanie do umowy SOZ BPS nastąpi w drodze realizacji WPN.

Tabela 2. Zestawienie rodzaju przekroczonych wskaźników

Data	Liczba banków	Liczba banków naruszających limity	w tym WPN	Wskaźnik dźwigni finansowej		Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego		Wskaźnik jakości aktywów		Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi		Wskaźnik jakości portfela kredytowego	
				łącznie	w tym WPN	łącznie	w tym WPN	łącznie	w tym WPN	łącznie	w tym WPN	łącznie	w tym WPN
2021	317	31	19	-	-	8	8	6	6	10	3	21	16
2022	308	15	12	1	1	2	2	3	3	-	-	14	11
2023	308	8	6	1	1	-	-	1	1	-	-	7	5

Liczba banków niespełniających limitów sukcesywnie spada. W ciągu ostatnich trzech lat odsetek banków z trudnościami w spełnieniu limitów zmniejszył się z 9,8% do 2,6%.

¹ Obszary oceniane za pomocą wskaźników, zgodnie z Zasadami oceny punktowej stanowiącymi zał. Nr 10 do Umowy SOZ BPS:
 obszar adekwatność: współczynnik TIER I, TCR, LR, współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego;
 obszar jakość aktywów: wskaźnik jakości aktywów, udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem, wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, wskaźnik jakości kredytów;
 obszar efektywność: ROA netto, C/I, wskaźnik relacji wyniku finansowego brutto skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości do sumy bilansowej;
 obszar płynność: wskaźnik płynności aktywów, LCR, NSFR.

3. Realizacja wewnętrznych planów naprawy

Wg stanu na 31.12.2023 r. do realizacji, ewentualnie wdrożenia, wewnętrznego planu naprawy (WPN) zobowiązanych było 27 banków, w tym Bank Zrzeszający, przy czym 2 banki nie zakończyły jeszcze procesu sformułowania WPN i uzyskania akceptacji Zarządu Spółdzielni SOZ BPS.

Realizacja procesów naprawczych monitorowana jest przez Spółdzielnię SOZ BPS. Stopień realizacji jest zadowalający. Większość banków wykonuje założenia, w pełni bądź z opóźnieniem.

Suma bilansowa banków spółdzielczych realizujących procesy sanacji stanowiła łącznie 9,51% sumy bilansowej wszystkich banków spółdzielczych – uczestników SOZ BPS.

4. Podsumowanie

Ocena ryzyka na koniec 2023 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna.

W kolejnych okresach maleje liczba uczestników wykazujących trudności z utrzymaniem parametrów określających poziom ryzyka prowadzonej działalności na akceptowanym w SOZ BPS poziomie.

Pomimo dwóch obniżek stóp procentowych w 2023 r. nadal wysoki poziom stóp procentowych sprzyja generowaniu wysokich przychodów odsetkowych banków, a w konsekwencji nienotowanego dotychczas na tak wysokim poziomie wyniku finansowego. Stabilizacja w 2023 r. kosztów działania oraz ograniczone potrzeby tworzenia rezerw (głównie z uwagi na ich bardzo wysoki poziom osiągnięty w minionych okresach) wspierała wysoką rentowność działania uczestników, a tym samym SOZ BPS jako całości.

Uzyskiwane wyniki finansowe pozwolą na budowanie bufora kapitałowego zwiększającego bezpieczeństwo prowadzonej działalności.

Spółdzielnia SOZ BPS, w ramach posiadanych kompetencji, diagnozuje możliwość wystąpienia sytuacji kryzysowych w działalności prowadzonej przez poszczególnych uczestników i podejmuje działania zaradcze. Przeprowadza indywidualne oceny ryzyka każdego uczestnika oraz SOZ BPS jako całości na podstawie danych zawartych w sprawozdaniach obowiązkowych kierowanych do NBP za pośrednictwem Banku BPS S.A. Uwzględniane są także dodatkowe informacje przekazywane przez każdego uczestnika do Spółdzielni SOZ BPS oraz wyniki audytu wewnętrznego i badań prowadzonych przez instytucje zewnętrzne.

Sytuacja uczestników SOZ BPS jest systematycznie monitorowana w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania skorelowanego z założeniami Grupowego Planu Naprawy, co pozwala z wyprzedzeniem diagnozować zagrożenie naruszenia poziomów ostrzegawczych ustalonych dla wskaźników uruchamiających GPN. Niewątpliwie wypełnienie w 2024 r. wymogów dotyczących dźwigni finansowej oraz MREL przez Bank BPS S.A. będzie wyzwaniem dla wszystkich uczestników SOZ BPS, tj. zarówno dla Banku Zrzeszającego, jak i zrzeszonych z nim banków spółdzielczych.

Zgodnie z Umową SOZ BPS, podstawę oceny ryzyka w SOZ BPS stanowi ocena punktowa. Jej wartość wskazuje na niski poziom ryzyka oraz stabilną sytuację SOZ BPS. W pojedynczych bankach występują zagrożenia, które niwelowane są działaniami naprawczymi realizowanymi pod nadzorem Spółdzielni SOZ BPS i w uzasadnionych przypadkach wspieranymi środkami pomocowymi uruchamianymi z Funduszu Zabezpieczającego bądź wdrażane są procesy łączeniowe.

III. Skonsolidowany bilans SOZ BPS wg stanu na 31.12.2023 r.

Skonsolidowany bilans uczestników SOZ BPS zaprezentowany w załączniku nr 1, został sporządzony na podstawie indywidualnych sprawozdań FINREP poszczególnych banków.

Suma bilansowa SOZ BPS na koniec 2023 r. wyniosła 125,9 mld zł i była wyższa o 11,9% w stosunku do roku poprzedniego.

W 2023 r. wartość kredytów zwiększyła się o 4,3%, natomiast instrumentów dłużnych wzrosła o 23,1%, pozycje te na koniec 2023 r. stanowiły odpowiednio 38,6% oraz 50,5% sumy aktywów, wyniosły odpowiednio 48,5 mld zł oraz 63,6 mld zł. Kwota środków zgromadzonych na rachunkach depozytowych zwiększyła się o 9,9% i osiągnęła wartość 111,0 mld zł.

SOZ BPS dysponował na koniec 2023 r. kapitałami o wartości 12,1 mld zł, ich roczny przyrost wyniósł 29,9%. Istotny wpływ na poziom dynamiki kapitałów miał ujemny kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (-109,6 mln zł).

IV. Skonsolidowany rachunek zysków i strat SOZ BPS wg stanu na 31.12.2023 r.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat uczestników SOZ BPS zaprezentowany w załączniku nr 2, został sporządzony na podstawie indywidualnych sprawozdań FINREP poszczególnych banków.

W 2023 r. uczestnicy SOZ BPS wypracowali łącznie wynik finansowy w kwocie 2 720,8 mln zł. Był on o 60,6% wyższy niż rok wcześniej.

Przychody odsetkowe w 2023 r. wzrosły o 26,6% w porównaniu do roku poprzedniego, natomiast koszty odsetkowe o 59,2%. Na tym tle przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat były stabilne (przychody zwiększyły się o 0,3%, koszty o 4,1%). W efekcie wynik działalności bankowej powiększony o pozostałe przychody i koszty operacyjne (w sprawozdaniu FINREP - całkowite przychody operacyjne) w 2023 r. był wyższy o 14,5% niż w roku poprzednim.

Koszty działania uczestników SOZ BPS w 2023 r. w porównaniu do 2022 r. zwiększyły się o 1,6%, natomiast koszty tworzenia rezerw celowych zmniejszyły się o 33,2%.

Opracowano w Departamencie Analiz i Monitorowania Ryzyka Spółdzielni SOZ BPS

Załączniki:

1. Skonsolidowany bilans uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2023 r.
2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wg stanu na 31.12.2023 r.

System Ochrony Zrzeszenia BPS		31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
BILANS - AKTYWA			
Aktywa, Razem		125 907 329 791	112 476 709 422
Aktywa finansowe, Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie		10 424 980 992	10 978 997 192
	Gotówka w kasie	1 665 226 891	1 703 359 237
	Środki w bankach centralnych	1 654 013 541	2 832 111 987
	Inne depozyty płatne na żądanie	7 105 740 560	6 443 525 967
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		52 484 713	95 629 707
	Instrumenty pochodne	4 369 658	1 443 734
	Instrumenty kapitałowe	145 556	6 266 241
	Instrumenty dłużne	47 969 499	87 919 733
	Kredyty i zaliczki	0	0
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		333 636 041	356 096 503
	Instrumenty kapitałowe	222 699 922	214 365 693
	Instrumenty dłużne	48 455 810	48 587 088
	Kredyty i zaliczki	62 480 309	93 143 722
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat		0	0
	Instrumenty kapitałowe	0	0
	Instrumenty dłużne	0	0
	Kredyty i zaliczki	0	0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		17 937 356 451	12 186 795 197
	Instrumenty kapitałowe	223 368 366	273 422 949
	Instrumenty dłużne	17 713 988 085	11 913 372 248
	Kredyty i zaliczki	0	0
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		94 323 411 177	86 142 276 805
	Instrumenty dłużne	45 776 825 604	39 606 315 661
	Kredyty i zaliczki	48 546 585 573	46 535 961 144
Aktywa finansowe, Instrumenty pochodne, Rachunkowość zabezpieczeń		0	0
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy		0	0
Inwestycje w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych		435 909 578	443 939 063
Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe		1 554 981 005	1 481 740 381
	Rzeczowe aktywa trwałe	1 470 592 093	1 380 695 313
	Nieruchomości inwestycyjne	84 388 913	101 045 069
Wartości niematerialne i prawne		69 136 525	55 066 467
	Wartość firmy	0	0
	Inne	69 136 525	55 066 467
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		399 050 149	395 734 182
	Bieżące należności podatkowe	2 955 691	3 031 519
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	396 094 459	392 702 663
Aktywa pozostałe		334 643 282	301 476 891
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		41 739 879	38 957 033

BILANS - PASYWA		
Pasywa razem	125 907 329 791	112 476 709 422
Zobowiązania razem	113 761 640 440	103 123 198 327
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 611 878	1 324 474
Zobowiązania wobec banków centralnych	0	0
Instrumenty pochodne	2 611 878	1 324 474
Pozycje krótkie	0	0
Depozyty	0	0
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0	0
Inne zobowiązania finansowe	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	111 606 849 108	101 489 695 542
Zobowiązania wobec banków centralnych	523 849	2 039 122
Zobowiązania podporządkowane	675 010 353	486 610 698
Depozyty	111 018 818 631	101 054 294 849
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	140 324 634	105 043 191
Inne zobowiązania finansowe	447 705 843	330 357 502
Instrumenty pochodne, Rachunkowość zabezpieczeń	10 852 477	0
Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	0	0
Rezerwy	346 305 361	270 980 451
Emerytury i inne zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia	102 968 815	79 507 341
Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	158 890 023	117 917 678
Restrukturyzacja	0	0
Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	13 937 714	13 946 783
Udzielone zobowiązania i gwarancje	17 437 325	14 411 854
Inne rezerwy	53 071 485	45 196 796
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	414 535 231	330 887 475
Bieżące zobowiązania podatkowe	220 315 018	177 920 793
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	194 220 213	152 966 682
Kapitał podstawowy płatny na żądanie	0	0
Inne zobowiązania	1 380 448 884	1 028 825 386
Rezerwa na ryzyko ogólne	203 689 168	116 084 168
Uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	37 500	1 485 000
Kapitały, Razem	12 145 689 352	9 353 511 095
Kapitał własny	348 794 914	351 602 703
Kapitał wpłacony	352 126 671	358 359 362
Niewniesiony kapitał zadeklarowany	3 331 757	6 756 660
Ażio	48 868 210	47 952 175
Pozostałe udziały kapitałowe	0	63 949
Skumulowane inne całkowite dochody	6 329 069	-26 020 756
Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	6 850 364	6 007 803
Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty	-521 295	-32 028 560
Zyski zatrzymane	-21069906	-35 558 591
Zysk (strata) w trakcie zatwierdzania	3 534 889	632 433
Kapitał z aktualizacji wyceny	-71 170 768	-168 996 993
Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowego majątku trwałego	47 528 041	45 728 129
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-109 626 646	-183 326 479
Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczący rachunkowości zabezpieczeń	28 110 442	476 404
Pozostałe kapitały rezerwowe	9 136 658 888	7 499 927 371
Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	0	0
Inne	9 136 658 888	7 499 927 371
(-) Akcje własne	-23 497 680	-9 898 678
Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	2 720 776 624	1 694 451 164
(-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	0	-11 249

	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
System Ochrony Zrzeszenia BPS		
Rachunek zysków i strat		
Przychody odsetkowe	8 726 309 939	6 894 840 061
Koszty odsetkowe	2 464 047 184	1 547 578 489
Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie	0	0
Przychody z tytułu dywidend	3 063 214	2 290 938
Przychody z tytułu opłat i prowizji	816 422 871	814 007 758
Koszty z tytułu opłat i prowizji	136 264 215	130 921 545
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto	30 636 247	9 215 910
Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	4 248 570	11 438 425
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	11 565 179	17 785 552
Zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	12 506 866	14 431 379
Zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	-233 776	0
Zyski lub straty, różnice kursowe	47 500 345	43 284 999
Zyski lub straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych	-127 184	5 628 923
Pozostałe przychody operacyjne	208 104 495	186 671 848
Pozostałe koszty operacyjne	158 656 307	122 015 779
Całkowite przychody operacyjne	7 101 029 061	6 199 079 981
Koszty administracyjne	2 831 482 759	2 788 245 696
Koszty pracownicze	1 963 885 297	1 638 849 217
Pozostałe	867 597 462	1 149 396 479
Amortyzacja	150 579 718	137 336 271
Rzeczowe aktywa trwałe	127 481 449	114 201 713
Nieruchomości inwestycyjne	867 657	870 295
Inne wartości niematerialne i prawne	22 230 612	22 264 263
Zyski lub straty z tytułu modyfikacji	-4 910 331	-84 275 537
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 376	-79 203
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-4 915 707	-84 196 334
Rezerwy lub odwrócenie rezerw	83 408 266	66 740 220
Udzielone zobowiązania i gwarancje	3 947 278	2 624 568
Inne rezerwy	79 460 988	64 115 652
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do	611 721 352	915 447 122
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	-1 377 822	-8 311 171
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych	-54 690	1 072 680
Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	0	0
Udział w zysku lub stracie z inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zysk lub strata, z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujące się jako działalność zaniechana	813 824	3 909 853
Zysk lub strata, Przed opodatkowaniem, z tytułu działalności kontynuowanej	3 421 172 971	2 218 183 479
Obciążenie lub przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności	700 396 346	523 551 106
Zysk lub strata, po opodatkowaniu, z tytułu działalności kontynuowanej	2 720 776 624	1 694 632 373
Zysk lub strata, po opodatkowaniu, z tytułu działalności zaniechanej	0	-181 209
Zysk lub strata, przed opodatkowaniem, z tytułu działalności zaniechanej	0	-70
Obciążenia lub przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną	0	181 139
Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	2 720 776 624	1 694 451 164

